

reguleringspristal (efter oktoberpristallet 1969 — 135 — vil maksimum være 27.000 kr.).

Renteforsikringslovens regler om beskatning af pensionskapitalen, når denne udbetales ved pensionsbegivenhedens indtræden, er ens for ordninger på forsikrings- og opsparingsbasis. Der skal svares 25 pct. afgift af den del af kapitalen, som hidrører fra arbejdsgiverens indbetalinger. Den del, der hidrører fra arbejdstagerens eventuelle egne (begrænset fradragsberettigede) indbetalinger, er afgiftsfri. Disse regler ændres for så vidt ikke; men lovudkastet indfører som omtalt den ordning, at alle fremtidige indbetalinger skal komme fra — og betragtes som hidrørende fra — arbejdsgiveren. Det fører til, at der for kapitalordninger, der oprettes efter den nye lovs ikrafttræden, skal svares afgift af hele udbetalingen.

I tilfælde, hvor der sker udbetaling fra en kapitalpensionsordning i utide, er afgiftsberegningen i øjeblikket forskellig, alt efter som det drejer sig om en kapitalpensionsordning på forsikringsbasis eller om en kapitalpensionsopsparingsordning.

Af kapitalforsikringsordninger svares den samme afgift som ved normalt afløb, d. v. s. 25 pct. af den del af udbetalingen (eller tilbagekøbsværdien), som svarer til arbejdsgiverandelen. Af kapitalopsparingsordninger skal der derimod svares en afgift på 35 pct. af hele kapitalen. (Har arbejdstagerens årlige bidrag oversteg 350 kr., kan dog summen af de overskydende beløb fradrages). Lovudkastet fastsætter samme afgiftsberegning for forsikringsordninger og opsparingsordninger ved hævnning i utide. Der skal svares 35 pct. afgift af hele udbetalingen.

Ved ophævelse i utide forstås — både efter renteforsikringsloven og udkastet — først og fremmest udbetaling, før den pågældende arbejdstager har nået den i pensionsaftalen fastsatte pensionsalder (som ikke må fastsættes til et tidligere tidspunkt end 60 år), eller før han er afgået ved døden eller har mistet sin erhvervsevne på grund af invaliditet; men renteforsikringslovens krav om, at kapitalen — selv efter det fyldte 60. år — ikke må udbetales, så længe ansættelsesforholdet består, er ikke opretholdt i lovudkastet. Overdragelse inden pensionsbegivenhedens indtræden af en kapitalpensions-

ordning til eje eller til sikkerhed (belåning) sidestilles både efter renteforsikringsloven og efter udkastet med udbetaling i utide.

#### 4. Indeksordninger.

Lovudkastet opretholder de gældende regler om fuld fradragsret for indbetalinger til indeksordninger på forsikringsbasis og på opsparingsbasis og om indkomstskat af de løbende udbetalinger (herunder statusindekstillaeg), men det er præciseret, at der i ét indkomstår kun kan opnås fradrag for det maksimalt tilladte antal indekstrakter (6). Reglerne om afgift ved ophævelse af en indeksordning og tilbagekøb af en indeksforsikring er foreslået skærpet. Lovudkastet fastsætter her samme regler som ved ophævelse i utide af en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en kapitalpensionsordning (35 pct. afgift). For indekstrakter på opsparingsbasis blev der i 1967 indført en særlig regel om efterbeskatning i stedet for afgift, hvis interessenten ophæver kontrakten inden 2 år efter oprettelsesårets udløb. Denne regel er opretholdt i udkastet.

#### 5. Overførsel af beløb fra én pensionsordning til en anden.

I renteforsikringslovens § 9 er der åbnet mulighed for afgiftsfritagelse for beløb, der udbetales fra en ophævet pensionsordning. Afgiftsfritagelsen er betinget af, at beløbet inden udløbet af en frist på 6 måneder genbringes i en renteforsikring, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en kapitalpensionsordning.

Disse genanbringelsesregler har ikke virket helt tilfredsstillende i praksis, og de er i udkastet foreslået erstattet af en videre mulighed for at overføre beløb fra én ordning til en anden, uden at dette skattemæssigt betragtes som udbetaling (fra den ophævede ordning) eller indbetaling (til den nye ordning).

#### 6. Forsikringer m.v., der ikke omfattes af de særlige pensionsbeskatningsregler.

I lovudkastet opretholdes de gældende regler om fuld fradragsret for bidrag og præmier til arbejdsløshedsforsikring og syge- og ulykkesforsikring (sygekassekontingent) og om indkomstskattepligt for løbende ydelser fra disse ordninger og fra dagpengefonden. Det fastslås, at fradragsretten til-